

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ  
«НИЖНЕУДИНСКИЙ ТЕХНИКУМ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА»

«Утверждаю»  
Директор ГБПОУ НТЖТ  
В. И. Односторонцев  
«11» сентября 2020 год



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

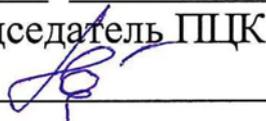
### Основы финансовой грамотности

Технический профиль

15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))

2020 г.

Одобрено  
Предметно-цикловой комиссией  
Протокол № 12  
От «11» апреля 2020 г.  
Председатель ПЦК

  
\_\_\_\_\_

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по профессии среднего профессионального образования 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки)).

Разработчики:

Автор: Демидчик О.А., преподаватель общепрофессиональных дисциплин ГБПОУ  
НТЖТ

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	стр. 3
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	5
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	8
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	9

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью образовательной программы по профессии СПО 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки)), разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее ФГОС) по профессии среднего профессионального образования (далее СПО) - 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки)).

**1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:**  
дисциплина входит в общеобразовательный цикл.

### 1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

Содержание программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на достижение следующих **целей**:

- освоение принципов финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами;
- овладение основными инструментами накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;
- освоение юридических прав потребителя финансовых услуг и способов их защиты.

Освоение содержания учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение студентами следующих **результатов**:

#### **личностных:**

- сформированность ответственного отношения к обучению; готовность и способность студентов к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- сформированность коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками и взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, творческой и др. видах деятельности;
- умение ясно, точно, грамотно излагать свои мысли в устной и письменной речи, понимать смысл поставленной задачи, выстраивать аргументацию, приводить аргументы и контраргументы;
- критичность мышления, владение первичными навыками анализа и критичной оценки получаемой информации;
- креативность мышления, инициативность и находчивость;

#### **метапредметных:**

- владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, а также навыками разрешения проблем; готовность и способность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;
- умение ориентироваться в различных источниках финансовой информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую от различных источников;
- умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учетом гражданских и нравственных ценностей;

- осознанное владение логическими действиями определения понятий, обобщения, установления аналогий, классификации на основе самостоятельного выбора оснований и критериев;
- умение устанавливать причинно-следственные связи, строить рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать аргументированные выводы.

**предметных:**

- владение умениями составления личного финансового плана, планирования сбережения и инвестирования;
- владение представлениями об инструментах накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- владение умениями оценивания будущих денежных потоков по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;
- владение умениями расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;
- владение представлениями об анализе депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;
- сформированность представлений и знаний о финансовом планировании в личных целях.

**1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 63 час, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 42 часа;
- самостоятельной работы обучающегося 21 часов.

**1.5. Перечень формируемых компетенций**

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.

ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>63</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>40</b>
в том числе:	
практические занятия	28
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>21</b>
в том числе:	
выполнение презентации	6
подготовка доклада	10
выполнение реферата	5
<i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета.</i>	2

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Основы финансового планирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1   Принципы финансового планирования. Краткосрочный и долгосрочный горизонт.	3	2
	2   Основы бюджетирования: постоянные и непостоянные доходы, обязательные и необязательные расходы, структура бюджета.		
	3   Модель трех капиталов. Эффективные способы экономии.		
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Принципы финансового планирования. Основы бюджетирования».		4	
<b>Раздел 2. Сбережения и инвестиции</b>			
<b>Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	4   Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72.	2	2
	5   Инфляция. Целевой план сбережений.		
	6-8   <b>Практическое занятие: 1-3</b> Анализ структуры личных финансов, планирования личных финансов, составления личного финансового плана.	3	
	9-11   <b>Практическое занятие: 4-6</b> Составление семейного бюджета.	3	
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить реферат: «Основные принципы сбережения. Инфляция как фактор необходимости накоплений».		3	
<b>Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	12   Банковские счета: текущий, сберегательный. Виды вкладов. Риски и управления ими. Простой и сложный процент. Агентство по страхованию вкладов. Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона. Дебетовая карта.	1	2
	13-15   <b>Практическое занятие: 7-9</b> Оформление вклада физическому лицу.	3	
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Банковские счета, виды вкладов. Агентство по страхованию вкладов».		2	
<b>Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	16   Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск-доходность». Риски инвестирования и управление ими.	1	2
	17-19   <b>Практическое занятие: 10-12</b> Оптимальный выбор инвестиций.	3	
	20-22   <b>Практическое занятие: 13- 15</b> Определение величины предпринимательского риска.	3	
	23-25   <b>Практическое занятие: 16-18</b> Сравнительная оценка стратегий инвестиционного планирования.	3	
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Принципы инвестирования и инвестиционного планирования. Риски».		4	
<b>Тема 2.4.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		

<b>Инструменты инвестирования</b>	26	Портфель инвестиций. Диверсификация. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации. Риски облигаций и управление ими. Долевые ценные бумаги. Акции. Риски инвестиций в акции и управление ими. Гибридные инструменты.	1	2
	27	Фондовая биржа. Налогообложение операций с ценными бумагами. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Управляющие компании. Риски инвестирования в ПИФы. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Сопутствующие инвестиционные риски.	1	2
	28-29	<b>Практическое занятие: 19-20</b> Определение рыночной стоимости дисконтных и процентных облигаций.	2	
	30-31	<b>Практическое занятие: 21-22</b> Определение текущей и конечной доходности от операций с облигациями.	2	
	32-34	<b>Практическое занятие: 23-25</b> Оценка рыночной стоимости акций.	3	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить реферат: «Портфель инвестиций, его диверсификация».		2	
<b>Раздел 3. Использование кредитных ресурсов</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	35	Виды кредитов. Потребительские кредиты и их особенность. Автокредит. Кредитная история. Кредитное бюро. Ценообразование кредитов. Эффективная процентная ставка. Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица. Сравнительный анализ условий предоставления потребительских кредитов российскими банками. Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования.	1	2
	36-38	<b>Практическое занятие: 26-28</b> Оценка кредитоспособности заемщика.	3	2
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		2	
<b>Раздел 4. Безналичные расчеты физических лиц</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	39	Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Тарифная политика банков в сфере расчетных услуг. Электронные деньги и особенности их использования. Расчеты пластиковыми картами. Преоплаченные карты. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.	1	2
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Особенности расчетов пластиковыми картами».		2	
<b>Раздел 5. Защита финансовых прав потребителя</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	40	Юридические аспекты отношений с финансовым посредником. Защита личной и финансовой информации. Защита прав потребителя. Надзорные органы. Оформление жалоб. Финансовые пирамиды.	1	2
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Признаки финансовых пирамид».		2	2
<b>41-42 Дифференцированный зачёт</b>		2		
<b>Всего</b>		<b>63</b>		

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

Посадочные места по количеству обучающихся;

Рабочее место преподавателя;

Комплект учебно-наглядных материалов.

Технические средства обучения:

Компьютер с лицензионным программным обеспечением;

Проектор;

Интерактивный комплекс.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

Перечень рекомендуемых учебных изданий.

##### **Основные источники**

1. Перекрестова Л.В., Романенко Н.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник – М.: Издательский центр «Академия», 2015.

2. Черданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования – М.: «Академия», 2017г.

##### **Интернет-ресурсы.**

1. Универсальный портал о личных финансах - <http://www.azbukafinansov.ru>

2. Онлайн игра по инвестициям, разработанная Российской экономической школой - <http://www.financialfootball.ru/>

3. Портал по финансовой грамотности и безопасности граждан - <http://www.gorodfinansov.ru>

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и контрольных работ, тестирования.

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающегося (на уровне учебных действий)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Раздел 1. Основы финансового планирования	1. Характеристика принципов финансового планирования. 2. Определение основ бюджетирования. 3. Определение эффективных способов экономии.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
Раздел 2. Сбережения и инвестиции <i>Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование</i>	1. Приведение примеров стратегий сохранения средств. 2. Выделение основных принципов сбережения. 3. Объяснение понятия «Инфляция». 4. Анализ структуры личных финансов, планирования личных финансов, составления личного финансового плана. 5. Составление семейного бюджета.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
<i>Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления</i>	1. Выделение различных типов банковских счетов. 2. Определение рисков и управление ими. 3. Демонстрирование на карте основных мировых районов добычи различных видов минеральных ресурсов. 4. Определение простого и сложного процента. 5. Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
<i>Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования</i>	1. Определение стратегии инвестиционного планирования. 2. Выделение различных принципов инвестирования. 3. Определение типичных ошибок инвесторов. 4. Характеристика концепции «риск-доходность». 5. Определение рисков инвестирования и управление ими.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
<i>Тема 2.4. Инструменты инвестирования</i>	1. Определение понятий «Портфель инвестиций», «Диверсификация», «Вексель», «Облигации» и «Акции». 2. Выделение характерных черт долевых ценных бумаг. 3. Определение рисков облигаций и управление ими. 4. Приведение примеров отраслей различных сфер хозяйственной деятельности. 5. Характеристика налогообложения операций с ценными бумагами, паевых инвестиционных фондов.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
Раздел 4. Безналичные расчеты физических лиц	1. Сопоставление видов банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц. 2. Приведение примеров тарифной политики банков в сфере расчетных услуг. 3. Выделение особенностей расчетов	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.

	<p>пластиковыми картами.</p> <p>4. Выделение особенностей использования электронных денег.</p> <p>6. Объяснение особенностей осуществления платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.</p>	
<p>Раздел 5.</p> <p>Защита финансовых прав потребителя</p>	<p>1. Объяснение юридических аспектов отношений с финансовым посредником.</p> <p>2. Выделение принципов защиты личной и финансовой информации, защиты прав потребителя.</p> <p>3. Определение признаков финансовых пирамид.</p> <p>4. Выделение особенностей оформления жалоб.</p>	<p>Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.</p>